

# РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Мальцева В. А.<sup>1</sup>

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара.

**Ключевые слова:** безналичные расчеты, формы безналичных расчетов, организация безналичных расчетов.

На сегодняшний день система безналичных расчётов задействована во всех хозяйственных операциях предприятий и организаций, является неотъемлемой частью различных финансовых органов и банков, а также непосредственно населения.

На сегодняшний день важной целью любого коммерческого банка является привлечение новых клиентов с целью увеличения объёмов расчётных операций, ведь объёмы денежных потоков, задействованных в движении, обеспечивают тенденцию улучшения структуры баланса коммерческого банка. В этом банковской системе помогают различные виды современных технологий, позволяющие расширить спектр услуг, привлекая всё большее количество потенциальных клиентов. К данной группе можно отнести и систему безналичных расчётов, которая набирает огромную популярность. Например, к 2014 году доля безналичных денег (счетов в банках и платёжных системах) в общем объёме денежной массы в России составила 77,67 %, однако эта динамика не распространяется на безналичные платежи. Россияне используют пластиковые карты для оплаты лишь в 4 % случаев. Данный факт объясняется тем, что население привыкло к наличным деньгам, так как последние позволяют быстрее проводить операции. В то же время многие предприниматели просто не умеют работать с безналичной формой оплаты. Несмотря на вышесказанное, коммерческие банки настроены оптимистично: развитие безналичных расчётов медленно, но стабильно развивается. Они относятся к числу наиболее важных банковских операций, включая в себя следующие формы [2]:

- расчёты платёжными поручениями (осуществляются посредством перевода денежных средств на счёт получателя, независимо от наличия денежных средств на счете плательщика, так как в случае их недостаточности, платёжные поручения помещаются в картотеку банка);

- расчёты по аккредитивам (используются как форма расчётов в товарной сделке, а также как средство финансирования сделки по аналогии с банковской гарантией);

---

<sup>1</sup>Магистрант 1 курса института Экономики и управления. Научный руководитель: Каширина М.В., кандидат социологических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.

- расчёты по инкассо (посредническая банковская операция, за которую взимается комиссия, по передаче денежных средств от плательщика к получателю);

- расчёты платёжными требованиями (операция, используемая для расчётов за поставленные товары и оказанные услуги, а также содержащая требования об уплате указанных денежных средств через банк).

На данный момент безналичные расчёты становятся всё более актуальным направлением. Благодаря постоянному развитию новых технологий, мы сейчас активно используем различные виды пластиковых карт, а также нам доступны системы удалённого доступа, такие как: «Банк-Клиент», Интернет-банкинг и другие [1;4].

Сейчас также востребованы системы удалённого доступа «Банк-Клиент» и Интернет-банкинг [4]. Банк-Клиент используется кредитными организациями для юридических лиц. Благодаря данной системе возможна организация обмена документации, не используя их бумажный вариант. Также происходит осуществление подготовки и отправления платёжных и расчётных документов, проведение различных расчётных операций. Для того, чтобы использовать данный спектр услуг, необходимо установить особое программное обеспечение. «Банк-Клиент» также предполагает оформление и передачу в банк платёжных и инкассовых поручений; платёжных требований; заявок на покупку и продажу иностранной валюты и многие другие операции.

В свою очередь Интернет-банкинг также является одной из наиболее востребованных систем удалённого доступа. Данная программа позволяет осуществлять в электронном формате дистанционное управление счетами, а также реализацию расчётных операций. Система Интернет-банкинга обладает следующими преимуществами: низкая стоимость подключения и обслуживания; значительная экономия времени благодаря высокой скорости обработки платёжных и расчётных документов (ведь непосредственное посещение банка не требуется); применяется высокий уровень защиты информации; возможность использования различных банковских услуг, которые имеют отношение к подготовке и передаче платёжных, расчётных и иных документов или, например, к получению выписок по счетам за любой период.

Разумеется, существует большое количество иных систем удалённого доступа, однако «Банк-Клиент» и «Интернет-банкинг» являются наиболее известными как для физических, так и для юридических лиц. Необходимо упомянуть, что система безналичных расчётов может обладать не только преимуществами, но и недостатками. В таблице 1 представлены наиболее важные аспекты данного вида расчётов.

Проанализировав вышеуказанную таблицу, можно сделать вывод, что основной упор в недостатках безналичных расчётов делается на банковскую сферу, то есть развитие данных видов платежей напрямую зависит от стабильности и грамотного функционирования банковского сектора. Таким образом, мы здесь видим прямую зависимость: чтобы развивалась система безналичных расчётов, необходимо постоянное и динамичное

совершенствование банковской структуры для корректного осуществления подобных операций. В таком случае данный вид расчётов будет прогрессировать, и формироваться во многих развитых и развивающихся странах.

Таблица 1

Преимущества и недостатки безналичных расчётов

№	Преимущества	Недостатки
1.	Гибкость расчётов и наличие необходимых документов (легко доказать совершённую сделку)	Увеличение расходов, связанных с дополнительными выплатами банку за произведённые операции
2.	Расширение кредитных возможностей банковской системы	Возможность столкнуться с проблемами непосредственно банка (например, с затруднениями перевести/снять деньги со счёта)
3.	Ускорение оборота денежных средств и материальных ресурсов	Необходим регулярный поток денежных средств, для оплаты услуг банка и иных выплат, что неудобно для начинающих малых предприятий
4.	Невозможность мошенничества (например, с фальшивыми деньгами)	Постоянное взаимодействие с банком (дополнительные расходы)

Проведя анализ безналичных расчетов, необходимо отметить что физические лица используют дополнительно и другие их виды. На рисунке 1 представлена динамика наиболее востребованных безналичных расчётов среди физических лиц в России [1;3].

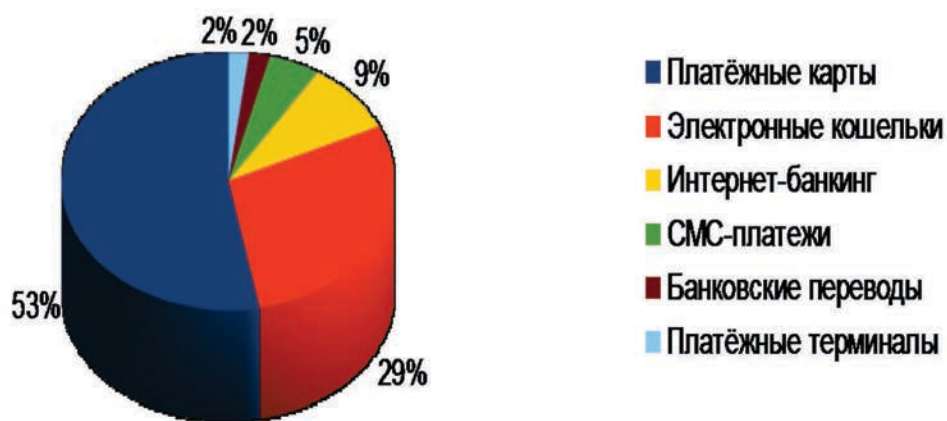


Рис. 1. Безналичные расчёты, используемые физическими лицами в России в 2014 году

Лидером по безналичным расчётам на сегодняшний день являются различные платёжные карты. На их долю приходится около 53 % всех безналичных платежей. Второе место занимают электронные кошельки (WebMoney, QIWI-кошелёк, Яндекс.Деньги), составляющие примерно 29 % от

общего количества платежей. На третьем месте находится Интернет-банкинг (около 9 %). Самыми невостребованными на сегодняшний день являются СМС-платежи (их используют 5 % населения) и банковские переводы и терминалы (по 2 % соответственно). Согласно прогнозам экономистов доля безналичных платежей в ближайшей перспективе должна стабильно стремиться к росту, так как всё большее количество населения старается всё же отказаться от наличных расчётов.

Таким образом, проведя анализ развития безналичных расчетов, необходимо сказать, что они гораздо предпочтительнее оплаты посредством наличных денег, поскольку осуществляется значительная экономия на издержках обращения, определяя эффективность функционирования современного бизнеса в частности и всей экономики в целом.

#### **Список использованных источников:**

- 1.Каширина М.В. Банковский сектор России: банковские риски и особенности страхования кредитных рисков//Вестник Самарского муниципального института управления. 2015. №2. С. 141-146.
- 2.Каширина М.В. Инвестиционная деятельность банковской сферы//Современные пути развития науки и образования: сборник научных трудов по материалам Международной научно -практической конференции. Смоленск. 2015. С. 152 -153.
- 3.Курносова Е.А. Инновационное поведение как фактор обеспечения конкурентоспособности предприятий сферы услуг // Инновационная экономика: материалы Международной научной конференции. Казань, 2014. С. 155 -158.
- 4.Курносова Е. А. Конкурентоспособность предприятия сферы услуг на основе формирования инновационного поведения: автореф. дис. . . . канд. экон. наук. Тольятти, 2009. 26 с.

## **ФАКТОРЫ И ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОМПАНИИ**

**Манукян Т.А.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

**Ключевые слова:** финансовая стратегия, организация, факторы, принципы.

Анализ современных источников позволяет констатировать схожесть точек зрения экономистов о неизбежности различий финансовых стратегии, разработанных в рамках разных предприятий, либо разработанных в рамках

---

<sup>1</sup>Студентка 2 курса магистратуры института Экономики и управления. Научный руководитель: Курносова Е.А., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.